



Mi Universidad

Ensayo

Nombre del Alumno: Aridai Morales Rodríguez

Nombre del tema: Efectivo e inversiones temporales

Parcial: I

Nombre de la Materia: Contabilidad intermedia

Nombre del profesor: Legmy Yanet Santizo espinosa

Nombre de la Licenciatura: Contaduría y finanzas

Cuatrimestre: Quinto

Efectivo e inversiones temporales

De acuerdo a lo analizado sobre el tema profundiza muchos conceptos básicos de contabilidad intermedia donde se ira mencionando más adelante, de igual es importante fundamentar que es contabilidad ya que esto es una disciplina que lleva a cabo movimientos dentro de una empresa para llevar un buen manejo de efectivo esto permite tener un conocimiento y control absoluto de la empresa para tomar decisiones con precisión. Sin duda la mejor herramienta que se puede tener para conocer a fondo su empresa; al no darle importancia es simplemente tirar a la basura posibilidades de mejoramiento o hasta la posibilidad de detectar falencias que luego resulta demasiado tarde detectarlas.

Dentro del análisis fui descubriendo que dentro de contabilidad forma parte el efectivo es la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios, es una propiedad importante dentro de una empresa, es de suma importancia tener una buena administración ya que es un medio de los bienes y servicios dentro de una entidad

Efectivo, se engloba las partidas que integran al primer elemento del activo circulante que es: la caja, bancos y la caja chica. Aquí se trata de conocer que significa el efectivo y las medidas de control interno que en forma general deben de aplicar las empresas para evitar el fraude o el robo.

Se enfoca la necesidad de establecer en Fondo Fijo para el pago de aquellos gastos menores que no ameriten expedir un cheque, ya que sería un costo elevado en relación con el monto de la cantidad que ampare el cheque. Para controlar las entradas y salidas de efectivo se deben de observar los principios básicos del control interno que pueden ser aplicados en cualquier negocio.

Para las transacciones del efectivo es importante retomar el arqueo de caja esto realiza análisis y su objetivo principal es comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y si el saldo que arroja esta cuenta corresponde con lo que se encuentra físicamente en caja en dinero efectivo, cheques o vales. Para realizar un arqueo de caja se encargan los auditores esto no se realizan en fechas específicas

Un arqueo de caja puede encontrarse con dos situaciones:

- Que el importe del arqueo sea igual al importe registrado en el mayor, en cuyo caso no será necesario efectuar ningún ajuste, puesto que el saldo contabilizado coincide con la realidad.
- Que el importe del arqueo sea diferente al registrado en el mayor.

Los pagos en efectivo realizados por las empresas se efectúan mediante la expedición de cheques, con la finalidad de prevenir robos o pérdidas de efectivo; sin embargo, ante la situación de presentarse pagos menores o pequeños, y toda vez que la expedición de cheques por importes pequeños no justifica su costo, las organizaciones establecen fondos de caja chica.

Dentro de una entidad es importante contar con fondo de caja chica es poder efectuar gastos menores dentro de una empresa en efectivo, el contador es encargado de analizar los gastos que pueden surgir, cada mes determinan los gastos para poder expedir cheques.

Las cantidades de efectivo que la compañía deposita en cuentas de cheques corresponden a las partidas de efectivo denominadas como Bancos. Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que sufre el efectivo propiedad de una entidad económica, depositado en instituciones del sistema financiero como consecuencia de las transacciones realizadas.

Generalmente las inversiones temporales consisten en documentos a corto plazo certificados de depósito, bonos tesorería y documentos negociables, valores negociables de deuda bonos del gobierno y de compañías y valores negociables de capital acciones preferentes y comunes, adquiridos con efectivo que no se necesita de inmediato para las operaciones. Estas inversiones se pueden mantener temporalmente, en vez de tener el efectivo, y se pueden convertir rápidamente en efectivo cuando las necesidades financieras del momento hagan deseable esa conversión.

Las inversiones se clasifican en:

-Inversiones a corto plazo temporales, ubicadas dentro del activo corriente en el balance de situación general.

-Inversiones a largo plazo permanentes ubicadas dentro del activo no corriente en el balance de situación general.

Para concluir es importante dejar claro que el efectivo es primordial para las empresas, representa la facultad inmediata que tiene la empresa del poder de compra y ninguna empresa podría operar de manera óptima sin poseer efectivo en cuanto a inversiones temporales se relacionan con el efectivo ya que son utilizadas para generar ganancias futuras a una organización. Es fundamental observar el papel que juega el proceso del control interno ya que se llevan a cabo proceso tan delicados que pueden guiar a una empresa a alcanzar sus objetivos propuestos.

Bibliografía básica y complementaria:

- María Concepción Mendoza Mendoza. (2017). Contabilidad intermedia. IMCP.
- MORENO FERNANDEZ. (2011). Contabilidad intermedia I. PATRIA.
- ROMERO (2012). Contabilidad Intermedia. MC GRAW HILL.
- Álvaro Javier Romero López. (2015) Contabilidad intermedia. MC GRAW HILL.
- Niño Álvarez, Raúl. (2015). Contabilidad Intermedia I. Trillas.
- Niño Álvarez, Raúl. (2017). Contabilidad Intermedia II. Trillas.